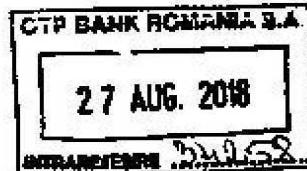




Operator de date cu caracter personal nr. 2689  
EUID: ROONRC.J40/10296/1995



**CATRE,  
AUTORITATEA NATIONALA PENTRU PROTECTIA CONSUMATORILOR**

Subscrisa, OTP BANK ROMANIA S.A., societate administrata in sistem dualist, cu sediu in Bucuresti, str. Buzesti nr. 86-88, Sector 1, inregistrata la Registrul Comertului J40/10296/1995, cod unic de inregistrare 7926069, cod de identificare fiscală RO 7926069, inregistrata la Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1998, EUID: ROONRC.J40/10296/1995, cu numar de inregistrare operator de date cu caracter personal 2689, capital social subscris si versat 1.379.252.880 RON, ca urmare a invitatiei Seria ANPC nr. 0145637/13.08.2018, si a intalnirii din data de 20.08.2018, in completarea adresei nr. 33250/20.08.2018 si a anexelor la aceasta deja depuse in atentie dumneavoastra, va educam la cunoastinta urmatoarele:

Va reamintim ca un agent economic are dreptul de a înstrâns o creanță ca pe orice alt bun, acest drept fiind unul fundamental într-o economie de plată. Acest drept există în temeiul legii, căsunea de creanță (și implicit dreptul creditorului de a transfera dreptul sau de creanță către un alt subiect de drept) fiind reglementată expres prin art. 1.391 și următoarele din Codul civil de la 1864, respectiv prin art. 1.566 și următoarele din Noul Cod civil, precum și prin art. 70 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori și, în prezent prin art. 58 din Ordonanța de urgență nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, care transpune prevederile Directivei 2014/17/UE.

Va remintim, de asemenea, si faptul ca, in urma unei cesiuni nu intervin schimbari in continutul raportului juridic nascut din contractul de credit, intelese ca totalitatea drepturilor subiective si obligatiilor civile pe care le au partile lui, ci doar in privinta subiectelor raportului juridic, in sensul ca cessionarul la locul cedentului si dobandeste toate drepturile pe care le avea cedentul, deci inclusiv dreptul de a incasa dobanda in conditiile stablite prin contractul de credit. In plus, nu exista drepturi concrete care sa le fi fost incalcate debitorilor in urma cesiunii, in conditiile in care obligatia lor de a rambursa creditul conform contractului de credit ramane neeschimbata, indiferent cine ar fi creditorul acestei obligatii. Mai mult, exista clienti cu care s-au inchelat acte aditionale la contractele de credit, prin care li s-au acordat facilitati la plata (reesalonari; diminuari de dobanda); nu se poate spune deci ca debitorii au fost prejudiciati prin cesiunile efectuate de banca, din moment ce in mod efectiv cessionarii le-au acordat conditii mai favorabile pentru plata ratelor.

**Tinem a preciza astfel clar faptul ca temeiul cesiunilor efectuate de catre banca este dat de art. 1.391 si urmatoarele din Codul civil de la 1864, respectiv prin art. 1.566 si urmatoarele din Noul Cod civil.**

Totodata, ca urmare a afirmatiilor deja emise de catre dumneavoastra, stat la nivel de centrala, cat si la nivel de comisiariate judetene, ne vedem nevoiti a reitera faptul ca căsunea de creanță intervenita nu a implicat în niciun fel modificarea contractelor de credit și nici a modului în care se efectuează rambursarea creditului, toate prevederile contractului de credit (inclusiv taxa dobanzii, taxele, comisioanele, scadentul de plată a ratelor etc.) ramanând cele în vigoare. Mentionam ca căsiunile intervenite nu au generat niciun cost suplimentar pentru consumatori și nu au fost afectate sub nicio forma drepturile și obligatiile acestora.

**No vedem inca o data nevoiti sa facem si precizarea ca, in general, creantele care fac obiectul interesului Dvs. nu au fost răscumpărate de la OTP Financing Solutions BV de catre subscrisa în luna noiembrie 2015 (în vederea pregătirii de oferte de conversie a creditorilor în**

OTP Bank Romania S.A. -Societate administrata in sistem dualist  
Administrația Centrală  
Internet: www otpbank.ro  
OTPdirect: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzesti, nr. 86-88, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de inregistrare: RO 7926069  
Inregistrata la Registrul Comertului nr. J40/10296/1995  
Inregistrata la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1998  
EUID: ROONRC.J40/10296/1995  
Capital social: 1.379.252.880 RON



- ulterior, în perioada iunie 2009 – noiembrie 2009 OTP Bank PLC. a procedat la cessionarea creditelor performante către OTP Financing Solutions. Începând cu data înființării OTP Financing Solutions (2008) și până la data încheierii relațiilor comerciale cu OTP Bank Romania (noiembrie 2015), OTP Bank a avut informații ca OTP Financing Solutions avea capacitatea juridică de a acorda și de a prelua credite. Aceste aspecte sunt de altfel clar menționate în cuprinsul art. 2 (a) din Actul Constitutiv atasat, aceleasi informații fiind clar menționate și în cuprinsul art. 3 (a) din documentul tradus și denumit "Actualizarea statutului societății OTP FINANCING SOLUTIONS B.V.", ce a fost comunicat deja către dumneavoastră; va atragea atenția că aceste documente sunt certificate de către un notar public din Amsterdam, înregistrate la entitatea echivalentă Registrului Comerțului din Olanda. Conform mențiunii clar exprimate de către acest notar, pentru statutul societății (ce prevedea și activități de creditare și respectiv de dobândire, detinere, administrare și instruire de creante) a fost acordată declaratia ministerială privind lipsa de obiecturi înregistrata sub nr. BV 1519492 (documente deja anexate prin adresa precedenta):

Entitate transferat din :	Data Transfer Agreement	Valoare transfer	Valuta	Nr credite cedionate	nr credite exigibile anticipat în perioada cedionată
OTP Financing Solutions B.V.	OTP Bank PLC.	17.iun.09	15.433.514,45	EUR	431
OTP Financing Solutions B.V.	OTP Bank PLC.	31.aug.09	542.546.327,79	CHF	10.612
OTP Financing Solutions B.V.	OTP Bank PLC.	11.nov.09	15.096.577,84	CHF	288
OTP Financing Solutions B.V.	OTP Bank PLC.	11.nov.09	69.968,79	EUR	3

- în data de 27 noiembrie 2009 OTP Bank Romania S.A. a procedat la cessionarea către OTP Financing Solutions B.V. a unui portofoliu de credite performante. Reiterăm faptul că, începând cu data înființării OTP Financing Solutions (2008) și până la data încheierii relațiilor comerciale cu OTP Bank Romania (noiembrie 2015), OTP Bank a avut informații ca OTP Financing Solutions avea capacitatea juridică de a acorda și de a prelua credite. Aceste aspecte sunt de altfel clar menționate în cuprinsul art. 2 (a) din Actul Constitutiv atasat, aceleasi informații fiind clar menționate și în cuprinsul art. 3 (a) din documentul tradus și denumit "Actualizarea statutului societății OTP FINANCING SOLUTIONS B.V.", ce a fost comunicat deja către dumneavoastră; va atragea atenția că aceste documente sunt certificate de către un notar public din Amsterdam, înregistrate la entitatea echivalentă Registrului Comerțului din Olanda. Conform mențiunii clar exprimate de către acest notar, pentru statutul societății (ce prevedea și activități de creditare și respectiv de dobândire, detinere, administrare și instruire de creante) a fost acordată declaratia ministerială privind lipsa de obiecturi înregistrata sub nr. BV 1519492 (documente deja anexate prin adresa precedenta):

OTP Bank Romania S.A. - Societate administrată în sistem dualist  
Administrație Centrală  
Internet: [www otpbank ro](http://www otpbank ro)  
OTPdirect: 0800 88 22 88

Adresă: Str. Buzău, nr. 88-90, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7826089  
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/102006/1995  
Înregistrată la Registrul Banier nr. RB-PUR-40-026/1996  
EUID: ROONHCJ40/102006/1995  
Capital social: 1.378.252.880 RON



conversie. Arătam astfel încă o dată faptul că statul consumatorii cat și autoritatile statului au avut cunoștință despre cesiunile intervenite, cel de la finalul anului 2015, data de la care evident începe să curgă termenul de prescriptie. Suplimentar, chiar reprezentanții Autoritatii au precizat, astăzi în cadrul întâlnirilor derulate cat și în cadrul articolelor de presă, că aveau cunoștință despre aceste cesiuni de creanță de 8-10 ani de zile. Or, evident că prin raportare la aceasta perioada a fost împărtășit termenul de prescriptie privind posibilitatea aplicării de sanctiuni contraventionale.

Cu privire la notificările clientului în legătură cu cesiunile intervenite trebuie să precizăm faptul că banca are arhivă completă a cesiunilor începând cu anul 2011. Totodată mentionăm faptul că au fost transmise notificări și pentru operațiunile anterioare, însă având în vedere perioada de timp îndelungată trecută de la data acestor operațiuni, faptul că notificările au fost efectuate prin intermediul societății LYKOS INFORM SA, societate ce nu a putut pune la dispozitiv bancii dovada notificărilor și ulterior a intrat în procedura insolvenței, nu detinem în integralitate notificările transmise anterior anului 2011. De punem atâtăsă prezentăm cu titlul de exemplu notificare trasmisă unui client chiar pe parcursul anului 2008, proband astfel afirmațiile noastre cu privire la notificarea clientilor la momentul respectiv. Mentionăm faptul că cesiunea nu a fost notată în Cartea Fundată a imobilelor ipotecate, decarece: (i) notarea are doar efect de opozabilitate, (ii) nu este obligatorie conform legii și ca regula este în primul rand în interesul cessionarului, pentru a se apăra de cesiuni ulterioare facute de cedent (nu este cazul, cessionerul fiind alături din același grup cu cedentul) și (iii) notarea ar fi generat costuri foarte mari pentru partile implicate.

Referitor la raportările din Biroul de Credite mentionăm că, în conformitate cu reglementările Biroului de Credite, istoricul se patreează doar timp de 4 ani, prin urmare nu mai există un istoric de la data cesiunilor intervenite.

Conform solicitării expuse, va prezenta mai jos situația globală a dobanzilor, principalului și comisiunelor încasate în perioada cesiunii creditorilor:

INCASARI OTP Financing Solutions				
perioada 2009- 2015	VALUTA	PRINCIPAL	DOBANDA	COMISION
	CHF	171.962.944,93	169.016.770,03	725.485,12
	EUR	36.465.120,91	15.261.880,73	2.821.507,60
				341.705.200,06
				54.548.509,24

INCASARI OTP Bank PLC			
perioada 2006- 2015	VALUTA	PRINCIPAL	DOBANDA
	CHF	13.362,02	73.875.106,53
	EUR	71.757.521,88	2.301.231,07
			73.888.468,55
			74.058.752,95

Având în vedere cele mai sus exprimate considerăm că este facuta dovada clară a faptului că ne aflăm în fața unei încadrări juridice eronate, iar OTP Bank Romania S.A nu se face vinovată de încalcarea niciună prevedere legală, astfel cum a fost îndelung sugerat prin intermediul declaratiilor din cadrul articolelor de presă, precum și a celor din cadrul întâlnirilor.

OTP Bank Romania S.A. - Societate administrată în sistem dualist  
Administrație Centrală  
Internet: [www otpbank.ro](http://www otpbank.ro)  
OTPdirect: 0800 66 22 88

Adresa: Str. Bulevard, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București  
Telefon: +4021 307 57 00  
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7826089  
Înregistrată în Registrul Comerțului nr. J40/10296/1996  
Înregistrată în Registrul Bancar nr. RB-PJFI-40-029/1996  
EURO: ROONRC J40/10296/1996  
Capital social: 1.370.262.000 RON